

banco**ctt**

2022

Informação Financeira
3^o Trimestre

GRUPO BANCO CTT

INFORMAÇÃO FINANCEIRA A 30 DE SETEMBRO DE 2022

Banco CTT, S.A.

Sede: Praça Duque de Saldanha nº 1, Edifício Atrium Saldanha, Piso 3, 1050-094 Lisboa

Pessoa coletiva e matrícula junto da Conservatória do Registo Comercial: 513 412 417

Capital social: € 296.400.000,00

Tel.: +351210 471786

Fax: +351210 471777

bancoctt.pt

(adiante “Banco”, “Banco CTT” ou “Sociedade”)

ÍNDICE

INFORMAÇÃO FINANCEIRA A 30 DE SETEMBRO DE 2022	2
ÍNDICE	3
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS	4
Demonstração dos Resultados Consolidados em 30 de setembro de 2022	5
Demonstração do Rendimento Integral Consolidado em 30 de setembro de 2022	6
Balanco Consolidado em 30 de setembro de 2022	7
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS	8
Demonstração dos Resultados Individuais em 30 de setembro de 2022	9
Demonstração do Rendimento Integral Individual em 30 de setembro de 2022	10
Balanco Individual em 30 de setembro de 2022	11

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

Demonstração dos Resultados Consolidados em 30 de setembro de 2022

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	57.165
Juros e custos similares	(3.628)
Margem Financeira	53.537
Resultados de serviços e comissões	16.521
Resultados de ativos e passivos ao justo valor através de resultados	12.272
Resultados de alienação de outros ativos	(154)
Outros resultados de exploração	79
Produto Bancário	82.255
Custos com pessoal	(18.026)
Gastos gerais administrativos	(24.746)
Amortizações e depreciações do exercício	(5.321)
Custos Operacionais	(48.093)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	34.162
Imparidade do crédito	(17.103)
Imparidade de outros ativos financeiros	(19)
Imparidade de outros ativos	114
Provisões	(251)
Resultado Operacional	16.903
Resultados Antes de Impostos de Unidades Operacionais em Continuação	16.903
Impostos	
Correntes	1.370
Diferidos	(6.630)
Resultados Após Impostos de Unidades Operacionais em Continuação	11.643
Resultados de Unidades Operacionais Descontinuadas	1.297
Resultado Líquido do Período	12.940
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	0,04
Diluído	0,04
Resultado por ação de atividades em continuação (em euros)	
Básico	0,04
Diluído	0,04

Demonstração do Rendimento Integral Consolidado em 30 de setembro de 2022

(valores expressos em milhares de euros)

Resultado Líquido do Período	12.940
Outro rendimento integral do período depois de impostos	320
Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Reserva de justo valor	(29)
Elementos que não irão ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Ganhos / (perdas) atuariais do período	
Benefícios aos empregados	349
Total do Rendimento Integral do Período	13.260

Balanço Consolidado em 30 de setembro de 2022

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	30.999
Disponibilidades em outras instituições de crédito	52.453
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	528.329
Crédito a clientes	1.722.797
Títulos de dívida	581.916
Ativos financeiros ao justo valor através de resultados	51.778
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	
Títulos de dívida	2.313
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	14.293
Outros ativos tangíveis	4.807
Goodwill e ativos intangíveis	82.183
Ativos por impostos diferidos	1.645
Outros ativos	24.920
Total do Ativo	3.098.433
Passivo	
Passivos financeiros ao justo valor através de resultados	12.238
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de clientes	2.292.285
Títulos de dívida emitidos	465.825
Provisões	1.330
Passivos por impostos correntes	1.362
Passivos por impostos diferidos	6.933
Outros passivos	59.018
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	8.352
Total do Passivo	2.847.343
Capitais Próprios	
Capital	296.400
Reservas legais	1.571
Reservas de justo valor	(2)
Outras reservas	(471)
Resultados transitados	(59.348)
Resultado do período	12.940
Total dos Capitais Próprios	251.090

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

Demonstração dos Resultados Individuais em 30 de setembro de 2022

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	25.421
Juros e custos similares	(1.486)
Margem Financeira	23.935
Resultados de serviços e comissões	14.298
Resultados de ativos e passivos ao justo valor através de resultados	(10.088)
Resultados de alienação de outros ativos	2
Outros resultados de exploração	(303)
Produto Bancário	27.844
Custos com pessoal	(13.347)
Gastos gerais administrativos	(18.808)
Amortizações e depreciações do exercício	(4.692)
Custos Operacionais	(36.847)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	(9.003)
Imparidade do crédito	(1.825)
Imparidade de outros ativos financeiros	(8.224)
Imparidade de outros ativos	(7)
Provisões	(84)
Resultado Operacional	(19.143)
Resultados de Investimentos em Subsidiárias e Associadas	27.923
Resultado Antes de Impostos	8.780
Impostos	
Correntes	4.800
Diferidos	(267)
Resultado Líquido do Período	13.313
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	0,04
Diluído	0,04

Demonstração do Rendimento Integral Individual em 30 de setembro de 2022

(valores expressos em milhares de euros)

Resultado Líquido do Período	13.313
Outro rendimento integral do período depois de impostos	320
Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Reserva de justo valor	(29)
Elementos que não irão ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Ganhos / (perdas) atuariais do período	
Benefícios aos empregados	349
Total do Rendimento Integral do Período	13.633

Balanço Individual em 30 de setembro de 2022

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	25.602
Disponibilidades em outras instituições de crédito	14.772
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	609.809
Crédito a clientes	693.078
Títulos de dívida	1.022.206
Ativos financeiros ao justo valor através de resultados	26.122
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	
Títulos de dívida	2.313
Ativos não correntes detidos para venda	8.911
Outros ativos tangíveis	3.811
Ativos intangíveis	20.278
Investimentos em subsidiárias e associadas	146.681
Ativos por impostos diferidos	669
Outros ativos	23.024
Total do Ativo	2.597.276
Passivo	
Passivos financeiros ao justo valor através de resultados	12.238
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de outras instituições de crédito	53
Recursos de clientes	2.295.972
Provisões	433
Passivos por impostos diferidos	253
Outros passivos	37.537
Total do Passivo	2.346.486
Capitais Próprios	
Capital	296.400
Reservas legais	1.571
Reservas de justo valor	(2)
Outras reservas	(471)
Resultados transitados	(60.021)
Resultado do período	13.313
Total dos Capitais Próprios	250.790

bancoctt.pt